 **Правила пользования корпоративными**

 **дебетовыми банковскими платежными**

 **карточками ЗАО «МТБанк»**

протокол заседания Правления ЗАО «МТБанк»

от 22.01.2013 №2

в новой редакции от 27.11.2020 №156

* + 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ
	1. Применительно к Правилам пользования корпоративными дебетовыми банковскими платежными карточками ЗАО «МТБанк» (далее – Правила) нижеприведенные термины и определения используются в следующих значениях:

**Аутентификация –** процедура проверки аутентификационных факторов, предоставленных Держателем Корпоративной карточки, путем их сравнения с эталонными аутентификационными факторами, ранее зафиксированными Банком, в целях подтверждения подлинности и принадлежности Держателю Корпоративной карточки предоставленных им аутентификационных факторов.

**Банк** – ЗАО «МТБанк».

**Держатель** Корпоративной карточки – руководитель юридического лица (в том числе банка, небанковской кредитно-финансовой организации), индивидуальный предприниматель и (или) уполномоченный работник юридического лица (в том числе банка, небанковской кредитно-финансовой организации), индивидуального предпринимателя, использующий Корпоративную карточку на основании заключенного Договора или в силу полномочий, предоставленных Клиентом.

**Динамический пароль** – пароль, который используется для одного сеанса Аутентификации.

**Карт-чек** – документ на бумажном носителе и (или) в электронном виде, служащий подтверждением совершения операции при использовании Корпоративной карточки и (или) ее реквизитов и являющийся основанием для оформления платежных инструкций для осуществления безналичных расчетов.

**Клиент (Владелец Счета)** – юридическое лицо (в том числе банк, небанковская кредитно-финансовая организация), индивидуальный предприниматель, заключившее с Банком Договор банковского счета или счета по учету вкладов (депозитов) с использованием корпоративной дебетовой банковской платежной карточки (далее – Договор).

**Корпоративная карточка** (корпоративная дебетовая банковская платежная карточка) – платежный инструмент, обеспечивающий доступ к Счету Клиента для получения наличных денежных средств и (или) осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь (далее – Законодательство) и Договором между Банком и Клиентом.

**Неурегулированный остаток задолженности** – сумма денежных средств, превышающая остаток по Счету Клиента и отражающая задолженность Клиента перед банком-эмитентом, возникшую в результате проведения Держателем Корпоративной карточки безналичных расчетов, получения им наличных денежных средств, совершения валютно-обменных операций при использовании Корпоративной карточки.

**ПИН-код** – персональный идентификационный номер (уникальная последовательность цифр, известная только Держателю Корпоративной карточки), используемый при проведении Аутентификации Держателя Корпоративной карточки.

ПИН-код может направляться Держателю Корпоративной карточки посредством СМС-сообщения на номер его мобильного телефона либо вручаться лично, в запечатанном конверте, одновременно с выдачей Корпоративной карточки.

**Счет** – банковский счет или счет Клиента по учету вкладов (депозитов), доступ к которому может быть обеспечен при использовании Корпоративной карточки.

**CVV2/CVC2** – 3-значный код безопасности, нанесённый на оборотную сторону Корпоративной карточки и используемый для совершения операций, в том числе в сети Интернет.

**Технология 3D Secure** – технология дополнительной Аутентификации при совершении операций с использованием Корпоративной карточки в сети Интернет и Динамического пароля, рассылаемого в СМС-сообщении. Предоставляется для Корпоративных карточек международных платежных систем Visa в рамках услуги Verified by Visa и Корпоративных карточек Mastercard в рамках услуги Mastercard SecureCode и применяется только в случае если интернет-сайт поддерживает данную технологию.

* + 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
	1. Корпоративная карточка предназначена для осуществления предусмотренных Законодательством операций по Счету Клиента и получения информационных услуг Держателем Корпоративной карточки.
	2. Использование Корпоративной карточки регулируется Законодательством, настоящими Правилами, Договором между Банком и Клиентом, а также правилами международных платежных систем Mastercard Worldwide, Visa International.
	3. Клиент обязан ознакомить Держателя Корпоративной карточки с настоящими Правилами, Законодательством, Договором, а также обеспечить их соблюдение Держателем при использовании Корпоративной карточки.
	4. Корпоративная карточка является собственностью Банка и передается Держателю во временное пользование.
	5. Пользоваться Корпоративной карточкой может только ее Держатель – лицо, чье имя, фамилия и (или) подпись нанесены на Корпоративную карточку.
	6. Банк устанавливает на операции с использованием Корпоративной карточки ограничения на:

- общую сумму операций получения наличных денежных средств;

- общую сумму безналичных платежей;

- количество операций снятия наличных денежных средств;

- количество операций безналичных платежей;

- максимальное количество или сумму иных операций с использованием Корпоративной карточки.

Ознакомиться с установленными ограничениями можно на официальном сайте Банка. Ограничения могут быть изменены на основании письменного заявления Владельца Счета либо самостоятельно Владельцем Cчета посредством системы дистанционного банковского обслуживания «Корпоративная карта онлайн» (далее - СДБО «Корпоративная карта онлайн»). Банк имеет право отказать Владельцу Счета в изменении установленных ограничений.

* 1. Банк имеет право блокировать Корпоративную карточку (приостанавливать операции по Счету с занесением Корпоративной карточки в стоп-лист) по своей инициативе в следующих случаях:

- несоблюдение Держателем Корпоративной карточки условий Договора;

- несоблюдение Держателем Корпоративной карточки Законодательства;

- несоблюдение Держателем Корпоративной карточки настоящих Правил;

- получение Банком информации о возможном несанкционированном использовании Корпоративной карточки либо ее реквизитов третьими лицами;

- при закрытии Счета Клиента, наложении ареста на денежные средства на Счете или приостановлении операций по нему;

- в других случаях, когда Банк считает необходимым приостановить проведение операций с использованием Корпоративной карточки.

При этом операции по Корпоративной карточке могут быть приостановлены без предварительного уведомления Держателя Корпоративной карточки либо Владельца Счета (с последующим его уведомлением). Уведомление осуществляется посредством телефонного звонка и (или) путем направления сообщения по каналам дистанционного банковского обслуживания и (или) на адрес электронной почты, смс-сообщения, письма по почте Клиенту по реквизитам (адрес, номер(-а) телефона, адрес электронной почты), указанным в документах, предоставляемых Клиентом в Банк, либо иным доступным способом по усмотрению Банка.

* 1. Занесение Корпоративной карточки в стоп-лист по инициативе Клиента и (или) Держателя осуществляется на основании заявления Клиента, звонка по телефону в Контакт-Центр Банка, либо самостоятельно с помощью СДБО «Корпоративная карта онлайн» в случае:

- утери (кражи) Корпоративной карточки;

- компрометации Корпоративной карточки (ситуации, при которой реквизиты Корпоративной карточки и (или) ПИН-кода стали известны третьему лицу (кроме случая, предусмотренного пунктом 4.6 Правил), в результате чего ее дальнейшее использование представляется небезопасным и может привести к несанкционированному списанию денежных средств со Счета);

- по другим причинам.

* 1. Банк имеет право отказать в совершении операции в торговых точках, поддерживающих Технологию 3D Secure с использованием Корпоративных карточек, в следующих случаях:

- совершение операции без проведения Аутентификации;

- отсутствие у Банка актуального номера мобильного телефона Держателя, зарегистрированного у одного из операторов сотовой связи Республики Беларусь.

1. СРОК ДЕЙСТВИЯ КАРТОЧКИ
	1. Срок действия Корпоративной карточки прекращается по истечении последнего дня месяца и года, указанного на ней.
	2. По истечении срока действия Корпоративная карточка должна быть возвращена в Банк.
2. ДЕРЖАТЕЛЬ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТОЧКИ (ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА) ОБЯЗУЕТСЯ
	1. При получении Корпоративной карточки поставить на ней личную подпись, при наличии на Корпоративной карточке полосы для подписи.
	2. Хранить Корпоративную карточку в условиях, обеспечивающих ее сохранность и исключающих доступ к ней третьих лиц. Не подвергать Корпоративную карточку тепловому, электромагнитному или механическому воздействию: не допускать деформации Корпоративной карточки, не носить ее вместе с мобильным телефоном, не держать рядом с магнитным проездным билетом на метро при прохождении турникета, избегать попадания на нее влаги и предохранять от других неблагоприятных факторов, а также не хранить Корпоративную карточку вместе с ПИН-кодом.
	3. Не передавать Корпоративную карточку в пользование и распоряжение других лиц, обеспечить конфиденциальность и никому, даже работнику Банка, не сообщать информацию о ПИН-коде, полных реквизитах карточки (номер карточки, срок действия, CVC2/CVV2), динамических паролях, присылаемых Банком в СМС-сообщениях, кроме случаев, указанных в данном пункте Правил.

Передача отдельных реквизитов Корпоративной карточки допускается только в следующем случае:

 - для совершения операции заказа товара по телефону разрешается передача полного номера Корпоративной карточки и срока ее действия (без передачи кода безопасности CVV2/CVC2) с учетом рекомендации, изложенной в п. 7.3.1. настоящих Правил.

* 1. В случае получения ПИН-кода в СМС-сообщении:
		1. запомнить значение ПИН-кода и удалить СМС-сообщение из памяти мобильного телефона, а также не хранить на мобильном телефоне, на который отправлено СМС-сообщение с ПИН-кодом, реквизиты соответствующей Корпоративной карточки (полный номер, срок действия и код безопасности CVV2/CVC2);
		2. до использования Корпоративной карточки на территории иностранных государств совершить любую операцию с использованием микропроцессора стандарта EMV в организациях торговли и сервиса или банкомате (инфокиоске) на территории Республики Беларусь.
	2. В случае получения ПИН-кода в бумажном ПИН-конверте не хранить в каком-либо виде информацию о ПИН-коде после вскрытия ПИН-конверта. После вскрытия ПИН-конверта необходимо запомнить ПИН-код своей Корпоративной карточки, а сам конверт сразу же уничтожить.
	3. В случае если Держателю Корпоративной карточки ПИН-код направляется посредством СМС-сообщения на номер его мобильного телефона, и Держатель Корпоративной карточки в течении банковского дня, следующего за днем получения Корпоративной карточки не обратился в Банк с заявлением о неполучении СМС-сообщения с ПИН-кодом, считается, что Держатель признает и подтверждает факт получения ПИН-кода от Банка и принимает на себя все обязательства по сохранности ПИН-кода в соответствии с настоящими Правилами и Договором. При возникновении спорных ситуаций по доставке СМС-сообщений с ПИН-кодом на номер мобильного телефона Держателя, Банком дополнительно может быть запрошен факт доставки СМС-сообщения у оператора сотовой связи, осуществлявшего доставку СМС-сообщения.
	4. Владелец Счета обязуется нести ответственность за все операции, совершенные с использованием всех дополнительных Корпоративных карточек, выданных в пользование Банком в установленном порядке. При этом все условия Договора и Правил распространяются на все дополнительные Корпоративные карточки и их Держателей, если иное не оговорено Договором. Владелец Счета должен ознакомить Держателя дополнительной Корпоративной карточки с Правилами и Договором и обеспечить их соблюдение Держателем.
	5. Самостоятельно контролировать операции по Счету посредством:

- подключения услуги «СМС-оповещение об операциях с использованием банковской платежной карточки»;

- подключения СДБО «Корпоративная карта онлайн»;

- получения в Банке либо по электронной почте выписки по Счету.

* 1. Подключить услугу международного роуминга для обеспечения функционирования услуги «СМС-оповещение об операциях с использованием банковской платежной карточки» в случае использования Корпоративной карточки за пределами Республики Беларусь.
	2. Хранить все Карт-чеки, квитанции и другие документы, подтверждающие совершение операций с использованием Корпоративной карточки, до момента их выверки с выписками по Счету и предоставлять их оригиналы в Банк в случае опротестования операции, совершенной с использованием Корпоративной карточки. При неполучении Банком претензий в течение 10 календарных дней после получения от Банка уведомления (согласно подключенным услугам, указанным в пункте 4.8 настоящих Правил) о движении денежных средств по Счету, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.
	3. При обращении в Банк в случае возникновения спорной ситуации, написать заявление с указанием обстоятельств спорной ситуации и приложить к заявлению Карт-чек и (или) другие документы, подтверждающие совершение операций с использованием Корпоративной карточки.
	4. Сообщать в Банк обо всех совершенных операциях, не вошедших в выписку по Счету.
	5. Немедленно сообщить в Банк об утере, краже, повреждении или изъятии Корпоративной карточки при проведении операции, а также о том, что ПИН-код и (или) реквизиты Корпоративной карточки (кроме случая, указанного в пункте 4.3 настоящих Правил) стали известны третьему лицу. В случае несвоевременного сообщения Держателем об утере или краже Корпоративной карточки в Банк вся ответственность за незаконное использование Корпоративной карточки ложится на Владельца Счета.
	6. Заблокировать Корпоративную карточку в течение 1 часа после получения от Банка в соответствии с пунктом 4.8. Правил информации о совершении первой несанкционированной Держателем операции.
	7. Информировать Банк в случае изменения персональных и иных личных данных (номера контактного телефона, адреса места жительства, смены фамилии и т.д.) в сроки, установленные Договором. Возможность использования Технологии 3D Secure предоставляется в случае наличия у Банка актуального номера мобильного телефона Держателя, зарегистрированного у одного из операторов сотовой связи Республики Беларусь.
	8. Не использовать Корпоративную карточку и ее реквизиты в противозаконных целях, включая покупку товаров, работ и услуг, запрещенных Законодательством, а также законодательством государства, на территории которого Держатель использует Корпоративную карточку.
	9. Осуществлять операции с использованием Корпоративной карточки в пределах положительного остатка средств на Счете и не допускать возникновения Неурегулированного остатка задолженности.
		1. Неурегулированный остаток задолженности может возникнуть при отсутствии достаточного количества денежных средств на Счете в результате:

- изменения курсов валют, применяемых при блокировке суммы операции по Корпоративной карточке и при обработке операции по Счету, если сумма операции, поступившей к обработке, превышает сумму средств на Счете;

- проведения безавторизационной операции (без поступления запроса на одобрение операции в Банк);

- обработки операции по Счету, если сумма операции, поступившей к обработке, превышает сумму средств на Счете;

- списания ранее ошибочно зачисленных денежных средств по Счету Клиента и в иных случаях.

* + 1. В случае возникновения Неурегулированного остатка задолженности, погасить его в установленный Договором срок.
1. ПОЛЬЗОВАНИЕ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТОЧКОЙ И ПИН-КОДОМ
	1. Корпоративная карточка предназначена для:

- для оплаты товаров/услуг в организациях торговли и сервиса, заключивших договоры с банками-участниками платежной системы, к которой принадлежит Корпоративная карточка. В этом случае логотипы и товарные знаки платежной системы, нанесенные на Корпоративную карточку, совпадают с логотипами и товарными знаками, размещенными в пунктах торговли и сервиса.

- для получения наличных денежных средств в сети банкоматов, пунктов выдачи наличных денежных средств, принадлежащим банкам-участникам соответствующих платежных систем, к которым принадлежит Корпоративная карточка, в рамках правил, установленных в стране пребывания Держателя.

- для совершения финансовых операций в пользу субъектов хозяйствования с помощью сервиса дистанционного банковского обслуживания «Корпоративная карта онлайн» в рамках Профиля Держателя.

- для осуществления переводов денежных средств с использованием услуг дистанционного банковского обслуживания с помощью реквизитов банковских платежных карточек.

* 1. Использование Корпоративной карточки ограничивается требованиями Законодательства. Клиент и Держатель должны знать и соблюдать указанные в Законодательстве требования и ограничения. Ответственность за нецелевое использование денежных средств, находящихся на Счете Клиента, а также использование денежных средств сверх норм, установленных Законодательством, несут Клиент и Держатель Корпоративной карточки в соответствии с Законодательством.
	2. ПИН-код используется Держателем:
		1. при получении наличных денежных средств в банкоматах или пунктах выдачи наличных денежных средств (если требуется);
		2. при оплате товаров/услуг в организациях торговли и сервиса, принимающих Корпоративные карточки (если требуется);
		3. при совершении иных операций в соответствии с Законодательством и Договором, если при этом требуется ввод ПИН-кода.
	3. После трех последовательных неправильных попыток ввода ПИН-кода Корпоративная карточка блокируется. Для разблокировки Корпоративной карточки необходимо обратиться в центр поддержки клиентов Банка по телефону +375 17 229-99-96.
	4. Организации, принимающие Корпоративную карточку, имеют право при совершении операции с Корпоративной карточкой, требовать у Держателя предъявления паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.
	5. Банк не несет ответственности за лимиты или ограничения, установленные третьей стороной (банками-эквайерами, торговыми точками и т.д.), которые могут задеть интересы Держателя Корпоративной карточки.
1. УТЕРЯ (КОМПРОМЕТАЦИЯ) КАРТОЧКИ
	1. В случае утери или кражи Корпоративной карточки, а также если ПИН-код и (или) реквизиты Корпоративной карточки (кроме случая, указанного в пункте 4.3 настоящих Правил) стали известны третьему лицу, Клиент или Держатель обязан оперативно сообщить об этом в Банк (одним из перечисленных способов):

– в устной форме по телефону +375 17 229-99-96 для незамедлительной блокировки Корпоративной карточки;

- в письменной форме путем заполнения в Банке заявления установленной формы;

- незамедлительно самостоятельно заблокировать Карточку с помощью СДБО «Корпоративная карта онлайн».

* 1. При обнаружении Корпоративной карточки, ранее заявленной как утраченной (украденной), необходимо немедленно информировать об этом Банк. Использование такой Корпоративной карточки категорически запрещено.
	2. После использования Корпоративной карточки в странах с потенциально высоким уровнем мошенничества рекомендуется заблокировать Корпоративную карточку и перевыпустить ее с новыми реквизитами.
	3. В случае поступления в Банк информации о компрометации Корпоративной карточки от платежных систем, других банков или других организаций, взаимодействующих с Банком в части выпуска и обслуживания карточек, Банк осуществляет ее перевыпуск без взимания платы.
1. ПРАВИЛА БЕЗОПАСНОГО СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ
	1. **При совершении операций в банкоматах и платежных терминалах самообслуживания (инфокиосках):**
		1. необходимо отказаться от совершения операции и воспользоваться другим устройством в случае, если банкомат (инфокиоск) находится в подозрительном месте или плохо освещен;
		2. перед совершением операции необходимо внимательно осмотреть банкомат (инфокиоск) на предмет наличия на его лицевой панели, картоприемнике или ПИН-клавиатуре посторонних предметов или устройств, накладок, выступающих частей; если что-то кажется подозрительным, Держатель должен отказаться от совершения операции в данном устройстве и воспользоваться другим банкоматом (инфокиоском);
		3. Держатель должен убедиться, что посторонние лица не видят набираемый им ПИН-код;
		4. необходимо отказаться от помощи третьих лиц (не являющихся работниками банка) при совершении операции в банкомате (инфокиоске);
		5. при совершении операции снятия наличных денежных средств в банкомате, Держатель должен дождаться завершения операции, забрать выданные денежные средства (до истечения периода времени 30-40 секунд, когда денежные средства будут автоматически возвращены в банкомат) и Корпоративную карточку;
		6. необходимо забрать запрошенный Карт-чек в банкомате (инфокиоске);
		7. при возникновении необходимости связаться с банком, необходимо использовать только телефонные номера, указанные на банкомате (инфокиоске) на фирменных наклейках банка; не использовать телефонные номера, просто наклеенные на банкомат (инфокиоск) или предоставленные посторонними лицами.
	2. **При совершении операций в организациях торговли (сервиса):**
		1. Держатель не должен выпускать Корпоративную карточку из вида, операции с Корпоративной карточкой должны проводиться только в присутствии Держателя;
		2. Держателю могут отказать в проведении операции, если на Корпоративной карточке нет подписи или она не соответствует подписи на Карт-чеке.
		3. Если операция осуществляется:

- с использованием ПИН-кода или по технологии бесконтактной оплаты, то перед вводом ПИН-кода или прикладыванием Корпоративной карточки к считывающему устройству платежного терминала Держатель должен проверить правильность указанной на экране терминала суммы и валюты операции. После завершения операции Держатель должен проверить сумму и валюту операции на распечатанном чеке;

– по подписи Держателя, то перед подписанием Карт-чека Держатель должен проверить правильность суммы, валюты операции, номера Корпоративной карточки (его части), даты и других данных, указанных на каждом экземпляре Карт-чека;

* + 1. в случае неуспешного завершения операции необходимо предложить работнику организации торговли (сервиса) провести ее повторно;
		2. в случае отказа от покупки необходимо убедиться, что кассир отменил операцию и получить чек отмены операции;
		3. Держатель должен забрать Корпоративную карточку после совершения покупки.
	1. **При совершении операций с использованием сети Интернет, почтовой и телефонной связи:**
		1. рекомендуется использовать отдельную Корпоративную карточку и переводить на нее необходимую сумму денежных средств перед осуществлением покупки;
		2. Держатель должен сообщать реквизиты Корпоративной карточки (кроме CVV2/CVC2) по телефону только в случае, если он сам является инициатором телефонного звонка и уверен в надежности торговой точки;
		3. запрещается сообщать свой ПИН-код при заказе товара (услуги) по телефону, почте или вводить его в форму заказа на сайте торговой точки; при совершении удаленных операций ввод ПИН-кода никогда не требуется;
		4. Аутентификация Держателя может осуществляться на основании ввода корректных: реквизитов Корпоративной карточки, 3-значного кода безопасности (CVV2/CVC2), а также динамического пароля (динамический пароль действителен в течение указанного в СМС-сообщении времени). После трех неправильных попыток ввода пароля подтверждение оплаты по технологии 3D Secure блокируется. Для разблокировки возможности ввода динамического пароля необходимо обратиться в центр поддержки клиентов Банка по телефону +375 17 229 99 96.
		5. перед совершением операции необходимо убедиться в надежности торговой точки и безопасности условий совершения операции (проверить наличие защищенного интернет-соединения, наличие на сайте действительных реквизитов торговой точки, изучить из разных источников ее рейтинг и отзывы других клиентов о ней, отдавать предпочтение интернет-магазинам, поддерживающим Технологию 3D Secure); если торговая точка внушает подозрение или условия совершения операции являются небезопасными, то необходимо отказаться от совершения операции;
		6. перед совершением операции необходимо внимательно изучить условия предлагаемого соглашения (правила оплаты, возврата, возмещения, доставки заказа и т.д.), ознакомиться с возможностью оспаривания сделки и возврата средств;
		7. необходимо сохранять всю переписку с торговой точкой и прочую информацию по сделке, особенно на случай возникновения спорных ситуаций для последующего использования при разбирательстве. Операции, совершенные с использованием Технологии 3D Secure, признаются совершенными лично Держателем, и Банк оставляет за собой право отказать в рассмотрении заявления на опротестование таких операций;
		8. не переходите по ссылкам, полученным из неизвестных источников, в том числе с предложением сомнительного заработка в Интернете либо зачисления выигрышей или переводов денежных средств, и не отвечайте на электронные письма, в которых от имени Банка или иных организаций, граждан вас просят предоставить (ввести) персональную информацию, в том числе реквизиты Корпоративной карточки и данные учетных записей в системах дистанционного банковского обслуживания;
		9. совершайте операции только со своих личных устройств и не используйте при их проведении публичные сети Wi-Fi.

ТЕЛЕФОНЫ КОНТАКТ ЦЕНТРА БАНКА:

+375 17 229-99-96 – консультация держателей Корпоративных карточек;

+375 17 229-99-77, +375 29 181-00-00 – консультация корпоративных клиентов Банка;

Сайт Банка: https://www.mtbank.by